



PARLAMENTUL ROMÂNIEI

SENAT

LEGE

**privind aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.117/2007
pentru modificarea alin.(19) al art.53 din Legea nr.32/2000 privind
activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor**

Senatul adoptă prezentul proiect de lege

ARTICOL UNIC.- Se aprobă Ordonanța de urgență a Guvernului nr.117 din 24 octombrie 2007 pentru modificarea alin.(19) al art.35 din Legea nr.32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.732 din 30 octombrie 2007, cu următoarele modificări și completări:

1. Titlul ordonanței de urgență va avea următorul cuprins:

„Ordonanță de urgență pentru modificarea și completarea Legii nr.32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor”

2. Articolul I va avea următorul cuprins:

„Art.I.- Legea nr.32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.148 din 10 aprilie 2000, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. La articolul 2, punctul 17 al literei A va avea următorul cuprins:

17. *reasigurare* - operațiunea care constă în preluarea riscurilor cedate de un asigurător/reasigurător;

2. La articolul 2, punctul 23 al literei A se abrogă.

3. La articolul 2, partea introductivă și punctele 25, 27, 34 și 35 ale literei B vor avea următorul cuprins:

B. Definiții pentru asigurări și reasigurări

.....
25. *stat membru gazdă* - statul membru în care asigurătorul/reasigurătorul are o sucursală sau în care furnizează servicii;
.....

27. *asigurător/reasigurător dintr-un stat terț* - asigurătorul/reasigurătorul al cărui sediu real se află în afara Uniunii Europene, ale cărui filiale deschise în cadrul Uniunii Europene funcționează pe baza unei autorizații de la autoritatea competentă a statului membru gazdă. Prin *sediul real* se înțelege centrul principal de conducere și de gestiune a activității statutare, chiar dacă hotărârile organelor respective sunt adoptate potrivit dispozițiilor transmise de acționari sau asociați din alte state;
.....

34. *holding de asigurare/reasigurare* - o societate-mamă a cărei activitate principală constă în achiziționarea și deținerea de participații în filiale, atunci când aceste filiale sunt societăți de asigurare și/sau reasigurare sau societăți de asigurare și/sau reasigurare din state terțe, cel puțin una dintre aceste filiale fiind o societate de asigurare/reasigurare, și care nu este un holding financiar mixt;

35. *holding mixt de asigurare* - o societate-mamă, alta decât o societate de asigurare și/sau reasigurare, decât o societate de asigurare și/sau reasigurare dintr-o țară terță, decât un holding de asigurare sau un holding financiar mixt, care numără printre filialele sale cel puțin o societate de asigurare și/sau reasigurare;

4. La articolul 2 litera B, după punctul 35 se introduce un punct nou, pct.35¹, cu următorul cuprins:

35¹. *societate financiară* - una dintre următoarele entități:

a) o instituție de credit, o instituție financiară sau o societate de servicii bancare auxiliare, în sensul art.1 pct.5 și 23 din Directiva nr.2000/12/CE;

b) o societate de asigurare, o societate de reasigurare sau un holding de asigurare în sensul art.1 pct.(i) din Directiva nr.98/78/CE;

c) o societate de investiții sau o instituție financiară, în sensul art.4 alin.(1) pct.1 din Directiva nr.2004/39/CE;

d) un holding financiar mixt, în sensul art.2 pct.15 din Directiva nr.2002/87/CE;

5. La articolul 2, punctul 50 al literei B va avea următorul cuprins:

50. *tranzacții intragrup* - totalitatea tranzacțiilor pe care o societate de asigurare și/sau reasigurare, o instituție de credit sau o societate de investiții financiare ori o societate de administrare a investițiilor din cadrul unui conglomerat financiar le desfășoară direct sau indirect cu o altă societate din cadrul aceluiași grup sau cu orice persoană fizică sau juridică ce are legături strânse cu societățile din cadrul grupului, în vederea îndeplinirii obligațiilor sale, indiferent de natura acestora;

6. La articolul 2, după punctul 52 al literei B se introduce un punct nou, pct. 52¹, cu următorul cuprins:

52¹. *participație calificată* - deținerea într-o societate, direct sau indirect, a cel puțin 10 % din capital ori din drepturile de vot sau orice altă posibilitate de a exercita o influență semnificativă asupra administrării societății în care este deținută participația;

7. La articolul 2, punctele 55-57 ale literei C vor avea următorul cuprins:

55. *intermediari în asigurări* - persoanele fizice sau juridice, denumite în continuare *broker de asigurare, asistent în brokeraj, agent de asigurare, subagent sau agent de asigurare subordonat*, care desfășoară activitate de intermediere în asigurări, în schimbul unui/unei comision/remuneratii, autorizat sau înregistrat în condițiile stabilite de prezenta lege și de normele emise în aplicarea acesteia, precum și intermediarii din statele membre care desfășoară pe teritoriul României activitate de intermediere în asigurări, conform dreptului de stabilire și libertății de a presta servicii, după caz;

56. *societate de brokeraj în reasigurări* - persoana juridică română autorizată în condițiile prezentei legi, care intermediază, în schimbul unui/unei comision/remuneratii, în principal, activitatea de reasigurare, precum și intermediarii din statele membre care desfășoară pe teritoriul României activitate de intermediere în reasigurări, conform dreptului de stabilire și libertății de a presta servicii, după caz;

57. societate de brokeraj în asigurări:

a) persoana juridică română, autorizată în condițiile prezentei legi, care negociază pentru clienții săi, persoane fizice sau juridice, asigurați ori potențiali asigurați, încheierea contractelor de asigurare sau de reasigurare și acordă asistență înainte și pe durata derulării contractelor ori în legătură cu regularizarea daunelor, după caz;

b) un intermediar dintr-un stat membru care desfășoară activități de intermediere pe teritoriul României, conform dreptului de stabilire și libertății de a presta servicii;

8. La articolul 2, după punctul 57² al literei C se introduce un punct nou, pct.57³, cu următorul cuprins:

57³. broker în asigurări - persoana fizică ce desfășoară exclusiv activitatea de intermediere în asigurări/reasigurări, în temeiul unui contract de muncă cu o societate de brokeraj;

9. La articolul 2, punctul 58² al literei C va avea următorul cuprins:

58². agent de asigurare subordonat - persoana juridică care, pe lângă activitatea profesională principală, intermediază în numele și în contul unuia sau al mai multor asigurători/reasigurători produse de asigurare care sunt complementare la produsele furnizate de instituțiile de credit și instituțiile financiare nebancare care acționează într-o piață reglementată.

10. La articolul 3, alineatele (1)-(2¹) vor avea următorul cuprins:

Art.3. - (1) Activitatea de asigurare/reasigurare se grupează în:

a) asigurări/reasigurări de viață;

b) asigurări/reasigurări generale.

(2) Un asigurător/reasigurator poate desfășura numai una dintre cele două categorii de asigurări prevăzute la alin.(1).

(2¹) De la prevederile alin.(2) fac excepție asigurătorii și/sau reasiguratorii cu activitate compozită, autorizați până la data de 31 decembrie 2005, precum și asigurătorii autorizați să desfășoare activitatea de asigurare și/sau reasigurare în conformitate cu prevederile art.12 alin.(11). fără ca aceștia din urmă să fie considerați ca desfășurând activitate compozită.

11. La articolul 5, literele b¹) și d) vor avea următorul cuprins:

b¹) aprobă, pentru înregistrarea ca asigurător/reasigurător la Oficiul Registrului Comerțului, fondatorii ulterior acționarii directi și/sau indirecti, în baza prevederilor normelor emise în aplicarea prezentei legi;

d) aprobă și, după caz, retrage aprobarea, în condițiile legislației în vigoare și ale normelor emise în aplicarea acesteia, pentru persoanele semnificative ale asigurătorilor/reasigurătorilor, brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare și avizează sau, după caz, retrage avizul, pentru membrii Consiliului director al Fondului de protecție a victimelor străzii și ai Biroului Asigurătorilor din România;

12. La articolul 5, după litera h³) se introduce o literă nouă, lit.h⁴), cu următorul cuprins:

h⁴) înființează și coordonează Institutul de Management în Asigurări, constituit ca persoană juridică de drept privat nonprofit. Organizarea și funcționarea Institutului de Management în Asigurări se aprobă prin hotărâre a Guvernului;

13. La articolul 5, litera r) va avea următorul cuprins:

r) deschide și menține Registrul asigurătorilor/reasigurătorilor și intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări precum și Registrul actuarilor, ale căror formă și conținut sunt stabilite prin norme emise în aplicarea prezentei legi;

14. La articolul 8, literele f), h²) și k) ale alineatului (2) vor avea următorul cuprins:

f) aprobă, în conformitate cu normele emise în aplicarea prezentei legi, la asigurătorii/reasigurătorii autorizați, inclusiv la cei ale căror acțiuni sunt tranzacționate pe o piață bursieră, persoanele fizice sau juridice care doresc să devină acționari semnificativi direct și/sau indirect, după caz, care doresc să își majoreze drepturile de vot ori a poziției de acționar semnificativ direct sau indirect, care doresc să renunțe la calitatea de acționar semnificativ direct sau indirect sau să își diminueze drepturile sale de vot ori a poziției de acționar semnificativ direct sau indirect, după ce a fost aprobată intenția acestora de a deveni acționari semnificativi, de a-și majora cota de participare, de renunțare la calitatea de acționar semnificativ sau de diminuare a cotei de participare;

.....
 h²) stabilește/precizează alte obiective de interes privind activitatea asigurătorilor/reasigurătorilor, a intermediarilor în asigurări și/sau reasigurări, Fondului de protecție a victimelor străzii și a entităților care organizează cursuri de calificare, pregătire și perfecționare profesională și Biroului Asigurătorilor din România;

k) constată și aplică sancțiuni, ca urmare a controlului permanent, periodic sau inopinat, asigurătorilor/reasigurătorilor și intermediarilor în asigurări și/sau reasigurări, acționarilor semnificativi ori persoanelor semnificative ale acestora sau Consiliului director al Fondului de protecție a victimelor străzii, Biroului Asigurătorilor de Autovehicule din România sau conducătorului compartimentului specializat al administratorului Fondului de compensare ori conducerii entităților care organizează cursuri de calificare, pregătire și perfecționare profesională, pentru încălcarea prevederilor prezentei legi, a normelor, a deciziilor și a avizelor emise de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor.

15. Titlul Capitolului III va avea următorul cuprins:

Capitolul III

Autorizarea asigurătorilor/reasigurătorilor

16. La articolul 12, alineatul (4³) va avea următorul cuprins:

(4³) Autoritățile competente ale statelor membre vor fi consultate de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor înainte de a emite o autorizație de funcționare pentru un asigurător/reasigurător, aflat în una dintre următoarele situații:

- a) este o filială a unui asigurător/reasigurător autorizat într-un alt stat membru;
- b) este o filială a unei societăți de asigurare-mamă a unui asigurător/reasigurător autorizat într-un alt stat membru;
- c) este controlat de aceeași persoană fizică sau juridică de care este controlat un asigurător/reasigurător în respectivul stat membru.

17. La articolul 12, partea introductivă a alineatului (4⁴) va avea următorul cuprins:

(4⁴) Autoritățile competente care supraveghează instituțiile de credit sau societățile de servicii și investiții financiare dintr-un stat membru vor fi consultate de Comisia de Supraveghere a Asigurărilor

înainte de a emite o autorizație de funcționare pentru un asigurător/reasigurător care se află în una dintre următoarele situații:

18. La articolul 12, alineatul (4⁶) va avea următorul cuprins:

(4⁶) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor va putea solicita autorităților competente în cauză orice informații considerate relevante despre acționariatul unui asigurător/reasigurător sau despre reputația și experiența persoanelor semnificative ale acestuia, atât în vederea emiterii unei autorizații de funcționare, cât și în ceea ce privește evaluarea permanentă a modului de desfășurare a activității celui asigurător/reasigurător, în conformitate cu prevederile legislației în vigoare.

19. La articolul 12¹, alineatele 7, 9 și 10 vor avea următorul cuprins:

(7) Actuarul poate fi numit sau revocat numai de consiliul de administrație și/sau de consiliul director și/sau de consiliul de supraveghere, după caz, al asigurătorului/reasigurătorului de către adunarea generală și nu poate fi membru al unui astfel de consiliu.

.....
(9) Organul competent, dintre cele menționate la alin.(7), este obligat să numească un nou actuar, în termen de maximum 20 de zile calendaristice de la data revocării actuarului precedent.

(10) În cazul în care organul competent încalcă obligația prevăzută la alin.(9), Comisia de Supraveghere a Asigurărilor numește, în termen de 10 zile calendaristice de la expirarea termenului prevăzut la același alineat, un actuar pentru o perioadă de maximum 6 luni.

20. După articolul 13 se introduce un articol nou, art.13¹, cu următorul cuprins:

Art.13¹.- Prevederile art.13 se aplică întocmai și reasigurătorilor autorizați să desfășoare activitate de reasigurare de către Comisia de Supraveghere a Asigurărilor.

21. Titlul Capitolului II¹ va avea următorul cuprins:

Capitolul IV

Activitatea asigurătorilor/reasigurătorilor

22. La articolul 16, după alineatul (4) se introduce un alineat nou, alin.(4)¹, cu următorul cuprins:

(4)¹) La majorarea capitalului social cu aport în numerar echivalent valută se va utiliza cursul valutar comunicat de Banca Națională a României la data efectuării subscrierii sau a vărsării acestuia.

23. La articolul 18, alineatul (1) va avea următorul cuprins:

Art.18.-(1) Activele unui asigurător/reasigurător admise să reprezinte rezervele tehnice brute trebuie să fie localizate în România sau într-un alt stat membru, pentru riscurile subscrise în România ori în alt stat membru.

24. După articolul 21 se introduce un articol nou, art.21¹, cu următorul cuprins:

Art.21¹.- Prevederile art.20-21 se aplică și reasigurătorilor.

25. La articolul 23, alineatele (1) și (4) vor avea următorul cuprins:

Art.23.-(1) Un asigurător/reasigurător poate realiza, pe baza unui acord, un transfer de portofoliu de asigurări, prin care o parte sau întreaga activitate de asigurare este transferată altui asigurător/reasigurător.

.....
(4) Aprobarea transferului de portofoliu se solicită Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, în condițiile legii, și în cazul în care asigurătorul/reasigurătorul fuzionează, se divizează, intră în procedura de redresare financiară, reorganizare sau lichidare, după caz.

26. La articolul 25, alineatul (3) va avea următorul cuprins:

(3) Asigurătorii/reasigurătorii emitenți de documente internaționale de asigurare, Carte Verde, vor constitui Biroul Asigurătorilor de Autovehicule din România, în conformitate cu prevederile Convenției Internaționale Carte Verde. Biroul Asigurătorilor de Autovehicule din România este o asociație profesională, independentă și autonomă care, în temeiul Convenției Internaționale Carte Verde, are rol de reglementare a activității asigurătorilor/reasigurătorilor emitenți de documente internaționale de asigurare. Activitatea Biroului Asigurătorilor de Autovehicule din România este supusă reglementării, supravegherii și controlului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, prin norme emise în aplicarea prezentei legi. Bugetul de venituri și cheltuieli al Biroului

Asigurătorilor de Autovehicule din România, precum și rectificările acestuia se aprobă de Consiliul Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor.

27. După articolul 26⁷ se introduce un articol nou, art.26⁸, va avea următorul cuprins:

Art.26⁸. - Prevederile art.26¹ - 26⁷ se aplică și reasigurătorilor.

28. La articolul 28, alineatul (1) va avea următorul cuprins:

Art.28.- (1) Activele aferente fondului asigurărilor de viață vor garanta siguranța asiguraților care au contracte de asigurări de viață și vor fi folosite numai în raport cu obligațiile aferente fondului asigurărilor de viață.

29. După articolul 28¹ se introduce un articol nou, art.28², cu următorul cuprins:

Art.28². - Prevederile art.28¹ se aplică și reasigurătorilor.

30. La articolul 33, alineatele (10) și (12) vor avea următorul cuprins:

(10) Toate persoanele numite în funcția de administrator și/sau în conducerea executivă trebuie să îndeplinească criteriile și condițiile pentru aprobarea persoanelor semnificative ale intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, stabilite prin norme emise în aplicarea prezentei legi.

(12) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor va putea introduce cerere împotriva intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări prevăzuți la alin.(11), pentru pornirea procedurii prevăzute de Legea nr.85/2006 privind procedura insolvenței, cu modificările și completările ulterioare.

31. La articolul 39, literele c), i), j), k) și n) ale alineatului (2) vor avea următorul cuprins:

c) încălcarea, în orice mod, de către asigurători, reasiguratori, intermediari în asigurări și/sau reasigurări, Fond, Biroul Asigurătorilor de Autovehicule din România sau de entitățile care organizează cursuri de calificare, pregătire și perfecționare profesională, după caz, a dispozițiilor art.5 lit.b), b¹), c), d), e), f), g), h), h¹), h²), h³), i), j), l), l¹) și m), ale art.18, ale normelor emise în aplicarea prezentei legi, precum și a avizelor, a deciziilor sau a solicitărilor de informații, documente și rapoarte:

i) nerespectarea prevederilor art.23, art.44 alin.(2) și ale normelor emise în aplicarea prezentei legi privind transferul de portofoliu;

j) neîndeplinirea sau îndeplinirea defectuoasă a obligațiilor prevăzute la art.27, 28, 28¹ și 28²;

k) nerespectarea prevederilor art.33 alin.(3), (4), (4¹), (6), (7) și (14), art.34, art.38¹ alin.(6), (12) și (14), precum și a normelor privind desfășurarea activității agenților de asigurare, ale subagenților și agenților de asigurare subordonați;

.....
n) desfășurarea de către asigurători/reasigurători a activității de asigurare, de reasigurare sau de bancassurance prin intermediari neautorizați, neavizați și/sau neînregistrați, potrivit legii, sau fără calificarea și pregătirea profesională corespunzătoare;

32. La articolul 39, după litera t) a alineatului (2) se introduce o literă nouă, lit.u), cu următorul cuprins:

u) nerespectarea prevederilor alin.(8¹),

33. La articolul 39, litera c) a alineatului (3) va avea următorul cuprins:

c) *amendă aplicabilă* - asigurătorilor/reasigurătorilor, de la 0,5% până la 1% din capitalul social; intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, de la 10.000 de lei la 50.000 de lei; agenților de asigurare, persoane fizice, subagenților și agenților de asigurare subordonați, persoane fizice, de la 500 de lei la 1.000 de lei, conducătorilor entităților care organizează cursuri de calificare, pregătire și perfecționare profesională, de la 5.000 de lei la 10.000 de lei; membrilor consiliului de administrație și/sau directoratului și/sau ai consiliului de supraveghere, ai conducerii executive, ai conducătorilor activităților de asigurări de viață și de asigurări generale, în cazul asigurătorilor cu activitate compozită, ai persoanelor desemnate în funcții de conducere specifice domeniului asigurărilor, care vor fi stabilite prin norme emise în aplicarea prezentei legi, conducătorului sau, după caz, conducerii executive a intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, persoane juridice, ai membrilor Consiliului director al Fondului, de la 5.000 de lei la 50.000 de lei.

34. La articolul 39 alineatul (3), după litera c¹) se introduc două litere noi, lit. c²) și c³), cu următorul cuprins:

c²) amendă aplicabilă oricărei persoane care utilizează denumirile de asigurător/reasigurător, broker de asigurare și/sau de reasigurare, agent de asigurare sau de reasigurare, subagent sau agent de asigurare subordonat sau derivatele acestora, fără a avea autorizație emisă sau fără a fi înregistrată la Comisia de Supraveghere a Asigurărilor, de la 10.000 de lei până la 100.000 de lei, pentru persoanele juridice, și de la 5.000 de lei la 10.000 de lei, pentru persoanele fizice;

c³) interzicerea liberei alocări a activelor din România unui asigurător/reasigurător;

35. La articolul 39, alineatul (11) se abrogă.

36. În tot cuprinsul legii, termenul „autovehicul” se înlocuiește cu termenul „vehicul”, termenul „asigurător” se înlocuiește cu termenul „asigurator/reasigurător”, sintagma „broker de asigurare” se înlocuiește cu sintagma „societate de brokeraj în asigurări”.

Acest proiect de lege a fost adoptat de Senat în ședința din 17 decembrie 2007, cu respectarea prevederilor articolului 76 alineatul (1) din Constituția României, republicată.

PREȘEDINTELE SENATULUI


Nicolae Văcăroiu